



الرقم: _____ التاريخ: _____ / _____ / ٤٤ المشفوعات: _____ الموضوع: _____

تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

مصفوفة المخاطر لتقييم الخطر

احتمالية الحدوث/مستوى الخطورة	عالي المستوى (٣)	متوسط الخطورة (٢)	خطورة ضعيفة (١)
شبه مؤكد (٣)	تجنب (٩)	معالجة/تحويل (٦)	قبول/معالجة (٣)
محتمل (٢)	معالجة/تحويل (٦)	معالجة/تحويل (٤)	قبول/معالجة (٢)
نادر (١)	قبول/معالجة (٣)	قبول/معالجة (٢)	قبول/معالجة (١)

المخاطر المتأصلة والكامنة داخل الجمعية

الخطور	احتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الدرجة	الإجراءات
١/ استغلال كبار السن من قبل ذويهم من أجل الحصول على الخدمات المقدمة لهم مما يسبب ضياع لحق المستفيد وظناً منه انه لا يحصل على خدمات من الجمعية.	٢	٢	٤	تتم معالجته بالإطمئنان على حالة المستفيدين كبار السن وإبلاغهم عن الخدمة المقدمة لهم باستمرار.
٢/ التأخر في إصدار التقارير الربعية لضعف النظام المحاسبي مما يسبب تأخير في إكمال متطلبات الحوكمة.	٣	٢	٦	تتم معالجة بمحاولة اكتشاف الأخطاء المسببة للتأخير وإصلاحها.
٣/ تزوير بعض المستفيدين لعقود الإيجار نظراً لقدرة المكاتب بإصدار هذه التقارير مما يجعلهم يستفيدون من مشروع تسديد الإجراءات بغير حق.	٣	٣	٩	يتم تجنب قبوله في المشروع حتى يتأكد الباحث الإجتماعي من السكن المؤجر له.



مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

م	الخطر	إحتمالية الحدوث	مستوى الخطورة	الدرجة	الإجراءات
١	محاولة المتبرع الحصول على تفويض من الجمعية للقيام بعملية التوزيع لتبرعاته التي قد تكون مغرية لبعض الجمعيات	٢	٢	٤	معالجة بالحرص على عدم تفويض أي جهة أخرى سواءً كانت مختصة أو غير مختصة بعملية جمع التبرعات
٢	تقديم عربون نقدي كبير للجمعية لإنشاء مشروع ما ثم يطلب الإنسحاب من الاتفاق وتحويل أمواله من حساب الجمعية الى حسابات خارج المملكة أو عدة حسابات داخلية	١	٣	٣	معالجة في حال رغب المتبرع بالإنسحاب من الاتفاق وإرجاع المبلغ المتفق عليه، يجب إعادة المبلغ على نفس الحساب البنكي المحول منه
٣	علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة	٣	٣	٩	تجنب حيث يجب التأكد من مصادر أموال المتبرع أنها مصادر قانونية ومشروعة
٤	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخلة ونمط حياته وسلوكه	٢	٢	٤	معالجة حيث يجب التأكد من هوية المتبرع ونوعية نشاطه ومصدر أمواله

التوصيات المقترحة

- توعية كبار السن وذويهم: عمل حملات توعية و تثقيف لكبار السن وأسره حول حقوقهم والخدمات المتاحة لهم، بما في ذلك آليات الحصول على الخدمات دون الحاجة للاعتماد على ذويهم.
- تحسين النظام المحاسبي: تحديث وتحسين النظام المحاسبي لتسهيل وتسريع إصدار التقارير الربعية، وضمان دقتها وشموليتها، مما يسهم في تحقيق الشفافية والحوكمة الجيدة.
- تقوية الرقابة والتدقيق: تعزيز عمليات الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي لمنع التزوير في عقود الإيجار، بالإضافة إلى إجراء فحوصات دورية وعشوائية للتأكد من صحة العقود.
- تقييم سياسات الجمعية: يجب على الجمعية تقييم سياساتها وإجراءاتها المتعلقة بالتبرعات وعمليات التوزيع لضمان عدم تعرضها للمخاطر المحتملة.
- تدريب العاملين: ينبغي على الجمعية تدريب العاملين لديها حول كيفية التعرف على علامات الاشتباه في التبرعات والعمليات غير الشرعية.



الرقم: _____ التاريخ: / / ١٤٤٥ المشفوعات: _____ الموضوع: _____

- **تقييم المتبرعين والمشتبه بهم:** ينبغي على الجمعية تقييم المتبرعين والمشتبه بهم بشكل دقيق للتأكد من مصداقية التبرعات ومصادرها.
- **توثيق العمليات:** يجب على الجمعية توثيق جميع العمليات المالية والتبرعات بشكل دقيق وشفاف لتجنب الثغرات والاختلالات.

الإعتماد

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	فيحان بن غلاب البقمي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	سعد مقعد البقمي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	مسلم مناخي البقمي	عضو	
٤	عبدالله سوندي البقمي	عضو	
٥	عبدالله حسين البقمي	عضو	

